



Wie zijn de betrokken partijen?

De doelgroep van het (sociaal) VAP(Z) bestaat uit **zelfstandigen**, meewerkende echtgenoten en zelfstandige helpers die minstens de minimale sociale bijdragen in hoofdberoep verschuldigd zijn. **Geconventioneerde loontrekkende zorgverleners** hebben eveneens de mogelijkheid een sociaal VAP af te sluiten. De zelfstandige of zorgverlener is verzekeringnemer, verzekerde en begunstigde bij leven en kan vrij de begunstigde(n) bij overlijden kiezen.



Welke prestaties zijn voorzien?

Hoofdwaarborgen

Bij leven van de verzekerde op de pensioenleeftijd:

- Het contract waarborgt de betaling van de totale spaarreserve aan de begunstigde, d.w.z. het opgebouwd kapitaal vermeerderd met de verworven winstdeelname.

Bij overlijden van de verzekerde voor de pensioenleeftijd:

- De begunstigde bij overlijden ontvangt de totale spaarreserve gevestigd op het moment van het overlijden.
- Bijkomende waarborg (optioneel): de begunstigde bij overlijden ontvangt het maximum van het kapitaal overlijden, vermeld in de bijzondere voorwaarden, en de spaarreserve gevestigd op het moment van het overlijden.

Solidariteitsprestaties

De klant kan kiezen voor een sociaal VAP(Z) waar er naast bovenstaande waarborgen ook nog een aantal solidariteitsprestaties verzekerd worden.

1. Premievrijstelling bij volledige arbeidsongeschiktheid

- Eigen-risicotermijn van 1 jaar
- Eindleeftijd 65 jaar
- Enkel bij volledige arbeidsongeschiktheid

Berekening op basis van de pensioenbijdrage* gestort in het jaar voorafgaand aan de primaire arbeidsongeschiktheid die de volledige arbeidsongeschiktheid voorafgaat.

2. Rente bij volledige arbeidsongeschiktheid

- Eigen-risicotermijn van 3 maanden
- Uitkering gedurende maximum 12 maanden
- Eindleeftijd 65 jaar
- Enkel bij volledige arbeidsongeschiktheid

De rente op jaarbasis is gelijk aan viermaal de laatste pensioenbijdrage* op jaarbasis die gestort werd in de sociale pensioenovereenkomst, met een absoluut maximum van 12.000 EUR.

3. Rente bij overlijden

- Eindleeftijd: wettelijke pensioenleeftijd (65, 66 of 67 jaar)
- Wachtijd van 1 jaar, behalve in geval van overlijden door ongeval

Uitkering van een overlevingsrente gedurende maximum 10 jaar. De rente wordt bepaald op basis van de laatste pensioenbijdrage* en de leeftijd van overlijden:

- 400% indien < 30 jaar
- 300% indien < 40 jaar
- 200% indien < 50 jaar
- 100% indien >= 50 jaar en < 60 jaar

De rente kan in geen geval hoger zijn dan het wettelijk maximum van 20.000 EUR per jaar.



Welke prestaties zijn voorzien? (vervolg)

4. Premievrijstelling bij moederschapsrust

- Wachtijd: 1 jaar
- Bedrag: 15% van de laatste pensioenbijdrage*

5. Uitkering bij geboorte

Bij een geboorte wordt op de bankrekening van de aangesloten moeder een bedrag van 100 euro per pasgeborene gestort.

6. Forfaitaire uitkering bij ernstige ziekte

- Eindleeftijd= wettelijke pensioenleeftijd (65, 66 of 67 jaar)
- De diagnose moet 3 maanden gesteld zijn
- Ernstige ziekte= kanker, leukemie, MS, Parkinson, Hodgkin, Alzheimer, AIDS, Mucoviscidose, Nierdialyse, Progressieve Spierdystrofie
- Bedrag uitkering: 1 x de laatste pensioenbijdrage*

(*) Dit is de gestorte premie na aftrek van de eventuele premies voor aanvullende verzekeringen en de solidariteitsbijdrage. De 'laatste pensioenbijdrage' is de pensioenbijdrage die door de verzekerde werd betaald tijdens het jaar dat aan de gebeurtenis die aanleiding is tot de solidariteitsprestatie, voorafgaat.

Aanvullende waarborgen – Optioneel

- Ongevallen: de storting van een kapitaal in geval van overlijden of permanente en totale fysiologische invaliditeit door de gevolgen van een ongeval
- Premieterugbetaling bij arbeidsongeschiktheid (niet mogelijk bij sociaal VAP(Z)): teruggave van de premie van de hoofdwaarborg, van de eventuele aanvullende waarborg ongevallen in geval van arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of een ongeval.
- Arbidsongeschiktheidsrente: storting van een rente in geval van arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of ongeval. Formules: constante rente, klimmende rente of ideaal klimmende rente.

Voor de optionele waarborg overlijden of de optionele aanvullende waarborgen zijn er uitgesloten risico's, zoals zelfmoord in het eerste jaar, opzettelijke feiten,Voor de volledige lijst verwijzen we naar de Algemene en Bijzondere Voorwaarden



Hoe wordt het pensioen opgebouwd?

Het (sociaal) VAP(Z) van P&V is een levensverzekering met een gewaarborgd rendement (tak21). Er kan gekozen worden voor een formule waarbij dit met betrekking tot de winstdeelname gecombineerd wordt met een rendement gekoppeld aan beleggingsfondsen (tak 23).

Gewaarborgde intrestvoet

Naar keuze: 0,45% of 0% (de keuze van deze intrestvoeten geldt voor contracten afgesloten vanaf 03/04/2022.)

De intrestvoet die van toepassing is op het ogenblik van een storting blijft gewaarborgd voor deze storting gedurende de volledige duur van het contract. De intrestvoet kan wijzigen tijdens de looptijd van het contract, een wijziging heeft uitsluitend invloed op de toekomstige stortingen. De premie wordt gekapitaliseerd van zodra deze wordt geregistreerd op een financiële rekening van P&V, maar niet voor de ingangsdatum van het contract.

Winstdeelname

Op basis van de resultaten en de economische toestand, beslist de Algemene Vergadering van P&V Verzekeringen jaarlijks welke winstdeelname ze aan de gekozen tak21-intrestvoet toekent. De winstdeelname is niet gewaarborgd, maar eens toegekend is ze definitief verworven.

Contracten met een initiële duur < 10 jaar of koopsomstortingen op bestaande contracten met een resterende duur kleiner dan 10 jaar, kunnen een afwijkende winstdeelname hebben.

De zelfstandige kiest bij de aanvang hoe hij de winstdeelname wenst te beleggen:

- toevoeging aan de gevormde reserve van het tak 21-gedeelte en gekapitaliseerd aan de intrestvoet van toepassing op het moment van toekenning.
- belegging in een tak 23-fonds naar keuze.
Een overzicht van de fondsen die P&V aanbiedt, evenals de beleggingsdoelstellingen en risicoklassen, is terug te vinden in het 'beheersreglement en in bijlage. De waarde van de reserve van een fonds wordt bepaald door het aantal aangekochte eenheden van een fonds te vermenigvuldigen met de inventariswaarde op het ogenblik van de waardebepaling. Er wordt geen minimumrendement gewaarborgd en er wordt geen garantie gegeven op het behoud of de aangroei van de geïnvesteerde premies. Het financiële risico berust bij de verzekerde.

Voorwaarden winstdeelname:

- een minimale storting voor het gehele contract van 495 EUR op jaarbasis, of
- de totale opgebouwde reserve van het contract bedraagt minimaal 4.950 EUR



Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?

De verzekerde kan deze overeenkomst aanwenden voor de financiering van vastgoed.

Voorwaarden:

- het betreft de aankoop, het bouwen, verbouwen, verbeteren of herstellen van vastgoed
- gelegen in de E.E.R.
- in volle eigendom van de verzekerde

Het (sociaal) VAP(Z) van P&V kan op 3 manieren aangewend worden om vastgoed te financieren:

1. Voorschot op polis

- Intrestbetalend
- Enkel mogelijk op het tak21-gedeelte van de polis
- Het voorschot moet terugbetaald worden zodra het onroerend goed uit het vermogen van de verzekerde verdwijnt. De terugbetaling is ook vereist indien men enkel de naakte eigendom of het vruchtgebruik behoudt.

2. Reconstitutiekrediet

Er kan bij P&V een hypothecair krediet afgesloten worden waarbij het ontleende kredietkapitaal in één keer terugbetaald wordt met het pensioenkapitaal van een (sociaal) VAP(Z) op de contractuele einddatum van het contract. Tijdens de looptijd van het contract, betaalt de verzekerde intresten op het ontleende kapitaal.

3. Inpandgave

Het (sociaal) VAP(Z) kan in pand gegeven worden ter waarborging van een hypothecair krediet.

Raadpleeg uw tussenpersoon voor meer informatie over de voorwaarden en kosten verbonden aan de mogelijkheden voor de financiering van vastgoed via een (sociaal) VAP(Z).



Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?

Zelfstandigen:

- VAPZ: minimum 100€ en maximum 8,17% van het netto belastbaar beroepsinkomen van 3 jaar geleden
- Sociaal VAPZ: minimum 111,11 € en maximum 9,40% van het bruto beroepsinkomen van 3 jaar geleden

Loontrekkende zorgverstrekkers:

- Minimum 111,11€ en maximum 9,40% van het bruto beroepsinkomen van het lopende jaar.

Een **absoluut maximum** wordt elk jaar bepaald bij K.B.

Indien gekozen wordt voor een **Sociaal VAP(Z)** is 10% van de premie leven bestemd voor de financiering van de solidariteitswaarborgen.



Wanneer gebeurt de uitbetaling?

Het contract loopt minstens tot de wettelijke pensioenleeftijd van de verzekerde en stopt op het moment van uitkering van het pensioenkapitaal of bij het overlijden van de verzekerde.

Het pensioenkapitaal wordt verplicht uitgekeerd bij de **pensionering** van de verzekerde.

Zonder pensionering van de aangeslotene is vervroegde uitbetaling enkel toegelaten op het moment dat deze voldoet aan de voorwaarden om vervroegd met pensioen te gaan of de wettelijke pensioenleeftijd heeft bereikt.

De wetgeving in verband met aanvullende pensioenen voorziet in een aantal uitzonderingen voor vervroegde uitbetaling van contracten afgesloten vóór 1 januari 2016:

- geboortjaar > of = 1960: uitbetaling mogelijk vanaf 62 jaar
- geboortjaar 1961: uitbetaling mogelijk vanaf 63 jaar

Bij opname voor pensionering worden uitstapkosten aangerekend (zie rubriek: "Welke zijn de kosten?")



Is een reserveoverdracht mogelijk?

De reserves opgebouwd in deze overeenkomst kunnen worden overgedragen naar een (sociale) VAP(Z) bij een andere pensioeninstelling.

De overdracht wordt beperkt tot het gedeelte van de reserves waarop geen voorschot of inpandgeving werd gedaan of dat niet werd toegewezen in het kader van de wedersamenstelling van een hypothecair krediet

Aan de overdracht van de reserves kunnen kosten verbonden zijn (zie rubriek: "Welke zijn de kosten?").



Welke fiscaliteit is van toepassing?

Hoofdwaarborg Leven/Overlijden

Premies

- Geen premietaks
- Aftrekbaar als sociale bijdrage (=beroepskost) o.a. op voorwaarde dat de premie ten laatste op 31/12 van het inkomstenjaar wordt betaald en dat alle verschuldigde sociale bijdragen volledig en tijdig zijn betaald.

Prestaties

Uitkering bij Leven

Eindkapitaal inclusief winstdeelname:

- RIZIV-bijdrage van 3,55%
- solidariteitsbijdrage van 0-2% (tarief afhankelijk van de grootte van het VAP(Z)-kapitaal)

Eindkapitaal exclusief winstdeelname en na afhouding van de RIZIV- en solidariteitsbijdrage:

belastbaar in de personenbelasting gedurende 10 of 13 jaar (afhankelijk van de leeftijd van de begunstigde op het moment van de uitkering) volgens het systeem van de fictieve rente:

Leeftijd begunstigde	Fictieve rente	Aangifteplicht
65 jaar en ouder	5%	10 jaar
63 tot 64 jaar	4,5%	13 jaar
61 tot 62 jaar	4%	13 jaar
60 jaar	3,5%	13 jaar

De fictieve rente wordt slechts berekend op 80% van het belastbaar pensioenkapitaal indien het kapitaal ten vroegste wordt uitgekeerd:

- op de wettelijke pensioenleeftijd en de betrokkene “effectief actief” is gebleven tot deze leeftijd OF
- op het tijdstip waarop de zelfstandige voldoet aan de voorwaarden voor een ‘volledige loopbaan’ en op voorwaarde dat hij tot op dat tijdstip effectief “actief” is gebleven

Uitkering bij overlijden

Overlijdenskapitaal inclusief winstdeelname:

- RIZIV-bijdrage van 3,55%
- solidariteitsbijdrage van 0-2% (tarief afhankelijk van de grootte van het overlijdenskapitaal)

Overlijdenskapitaal exclusief winstdeelname en na afhouding van de RIZIV- en solidariteitsbijdrage:

belastbaar in de personenbelasting gedurende 10 of 13 jaar (afhankelijk van de leeftijd van de begunstigde op het moment van de uitkering) volgens het systeem van de fictieve rente:

Leeftijd begunstigde	Fictieve rente	Aangifteplicht	Leeftijd begunstigde	Fictieve rente	Aangifteplicht
65 jaar en ouder	5%	10 jaar	51 tot 55 jaar	2,5%	13 jaar
63 tot 64 jaar	4,5%	13 jaar	46 tot 50 jaar	2%	13 jaar
61 tot 62 jaar	4%	13 jaar	41 tot 45 jaar	1,5%	13 jaar
59 tot 60 jaar	3,5%	13 jaar	40 jaar en jonger	1%	13 jaar
56 tot 58 jaar	3%	13 jaar			

De fictieve rente wordt slechts berekend op 80% van het belastbaar overlijdenskapitaal indien de aangeslotene op het moment van zijn overlijden:

- de wettelijke pensioenleeftijd reeds had bereikt en ook “effectief actief” is gebleven tot deze leeftijd
- voldeed aan de voorwaarden voor een ‘volledige loopbaan’ en op voorwaarde dat hij tot op dat tijdstip “effectief actief” is gebleven

Het nettokapitaal overlijden is onderworpen aan successierechten



Welke fiscaliteit is van toepassing? (vervolg)

Vastgoedfinanciering

In afwijking van wat hierboven staat, wordt het gedeelte van de reserve waarop een voorschot werd toegekend, dat in pand werd gegeven als zekerheid voor een hypotheeklening, of dat dient voor de wedersamenstelling van een hypothecair krediet, belast op basis van een fictieve rente:

- op de eerste schijf van 85.430 € (cijfer aanslagjaar 2023)
- indien de uitkering gebeurt bij overlijden, op einddatum of in één van de 5 jaren voorafgaand aan de einddatum

op voorwaarde dat het de vastgoedfinanciering van de enige woning betreft die uitsluitend bestemd is voor het persoonlijk gebruik van de aangeslotene en zijn gezinsleden.

Aanvullende waarborgen

Premies

- Premietaks: 9,25%
- Arbeidsongeschiktheid: aftrekbaar als beroepskost indien de zelfstandige zijn werkelijke beroepskosten bewijst
- Ongevallen: niet aftrekbaar als beroepskost

Prestaties

- Arbeidsongeschiktheid: belastbaar als vervangingsinkomen indien de uitkering de compensatie vormt van een werkelijk verlies aan beroepsinkomen
- Ongevallen: niet belastbaar

Solidariteitsluik

Premies

- zie hoofdwaarborgen

Prestaties

- Premievrijstelling bij volledige arbeidsongeschiktheid
Vermits er geen uitkering plaatsvindt, is er ook geen belastbare prestatie
- Rente bij volledige arbeidsongeschiktheid
Belastbaar als vervangingsinkomen indien de uitkering de compensatie vormt van een werkelijk verlies aan beroepsinkomen
- Rente bij overlijden
Belastbaar als vervangingsinkomen aan het marginaal belastingtarief
- Premievrijstelling bij moederschapsrust
Vermits er geen uitkering plaatsvindt, is er ook geen belastbare prestatie
- Uitkering bij geboorte
Belastbaar als vervangingsinkomen indien de uitkering de compensatie vormt van een werkelijk verlies aan beroepsinkomen
- Forfaitaire uitkering bij ernstige ziekte
Niet belastbaar

Bovenstaande fiscale informatie is een samenvatting van de fiscale regels die actueel van toepassing zijn. Het is echter steeds mogelijk dat deze regels wijzigen.

De maatschappij kan op geen enkele manier aansprakelijk worden gesteld voor het eventueel nadeel dat hieruit zou voortvloeien voor de aangeslotene en/of zijn begunstigden.



Welke zijn de kosten?

Er worden kosten geheven op de stortingen, de reserves en de vervroegde uitkeringen.

Instapkosten

Maximum 6,5 % op elke premiestorting, maar enkel op het gedeelte van de premie dat niet wordt aangewend voor de solidariteitsprestaties.

Beheerskosten

- 0,20% per jaar op de reserve opgebouwd met een rendement gelijk aan 0,45%.
- 0,10% per jaar op de reserve opgebouwd met een rendement gelijk aan 0%.

De maatschappij kan deze jaarlijkse beheerskost wijzigen overeenkomstig de geldende wetgeving en de contractuele bepalingen. Deze kost is van toepassing op contracten afgesloten vanaf 03/04/2022.

Indien de klant opteert om om zijn winstdeelname te beleggen in een tak 23-fonds, is een beheerskost van 1,25% of lager van toepassing en wordt deze dagelijks van de netto inventariswaarde (NIW) afgetrokken. Supplementaire beheerskosten gelinkt aan de fondsen zijn altijd mogelijk.

U kan een overzicht en alle andere bepalingen terugvinden in het beheersreglement.

Uitstapkosten

Er zijn geen uitstapkosten verschuldigd bij de effectieve pensionering van de verzekerde of bij uitbetaling op het moment dat de verzekerde:

- aan de voorwaarden voldoet om vervroegd met pensioen te gaan (zonder effectieve pensionering) of
- de wettelijke pensioenleeftijd bereikt (zonder effectieve pensionering)

In geval van toegelaten afkoop vóór het einde van het contract door de verzekerde, kan er een vergoeding worden afgehouden (cfr. de algemene voorwaarden).

Deze afkoopvergoeding bedraagt 5% berekend op de theoretische afkoopwaarde van het contract met een minimum gelijk aan 75 EUR (geïndexeerd tegen het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (1998 = 100). De 5% neemt de laatste jaar 5 jaar telkens af met 1% per jaar.

Overdrachtskosten:

Voor overdrachten van de gehele reserve naar een andere pensioeninstelling: 5% van de overgedragen reserve. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.



Hoe gebeurt de informatieverstrekking?

Jaarlijks ontvangt de verzekerde:

- een persoonlijk **certificaat**, met daarop een overzicht van alle uitgevoerde verrichtingen (stortingen, kosten, risicopremies, ..) van het voorgaande jaar
- een **pensioenfiche** met daarop de reserve bij leven en het kapitaal overlijden op 01/01, de waarde van de reserve op pensioenleeftijd en een prognose van de waarde op pensioenleeftijd rekening houdend met toekomstige stortingen. De pensioenfiche kan u ook online raadplegen via www.mypension.be.

De beslissing tot ondertekening of opening van een (sociaal) VAP(Z) gebeurt het best na grondige analyse van de volgende documenten die kosteloos ter beschikking zijn op www.pv.be of bij uw tussenpersoon:

- de bijzondere voorwaarden bevatten onder meer de verzekerde bedragen, de premies en de begunstigten
- de algemene voorwaarden bevatten onder meer de draagwijdte van de dekkingen
- deze infofiche 2de pijler
- het beheersreglement bevat de informatie betreffende de beleggingsfondsen tak23

Duurzaamheid

Als coöperatieve organisatie wil de P&V Groep maatschappelijk verantwoord ondernemen. Onze langetermijnvisie vertaalt zich in ons engagement en onze houding tegenover al onze stakeholders: klanten en tussenpersonen, medewerkers, de samenleving en het milieu.

U kan meer gedetailleerde info terugvinden op onze website: <https://www.pv.be/over-pv/duurzame-financiering>



Wat met klachten over het product?

Voor elke klacht in het kader van deze verzekeringsovereenkomst kan de verzekeringsnemer zich richten tot:

- de dienst Klachtenmanagement van P&V Verzekeringen, Koningsstraat 151, 1210 Brussel, tel: 02/250.90.60, E-mail: klacht@pv.be
- de Ombudsman v/d Verzekeringen (www.ombudsman.as), de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel, fax 02.547.59.75. info@ombudsman.as

Dergelijke klacht sluit de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure te starten niet uit.

Dit document bevat algemene informatie over het product '(Sociaal) VAP(Z)' dat ontworpen is door P&V en aan het Belgische recht onderworpen is.

Het product '(Sociaal) VAP(Z)' is onderworpen aan uitsluitingen, beperkingen en voorwaarden die van toepassing zijn op het verzekerde risico. Lees voor inschrijving aandachtig de algemene voorwaarden van dit product. U vindt ze op www.pv.be of bij uw tussenpersoon.

De looptijd van uw overeenkomst wordt bepaald in de bijzondere voorwaarden.

Deze infofiche '(Sociaal) VAP(Z)' beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 03/04/2022.

Dit document bevat detailinformatie die integraal deel uitmaakt van onze infofiches tweede pijler en de Financiële infofiche Pensioensparen & langetermijnsparen. Het moet dan ook steeds worden samen gelezen met de wettelijke informatie van deze fiches, die gratis beschikbaar zijn op www.pv.be. Rendementen uit het verleden zijn geen garantie voor de toekomst.

Stability Fund

Het Stability Fund (ISIN-code BE0389181174) belegt in een of meer onderliggende fondsen. Momenteel belegt het Stability Fund voor 100% in 1 onderliggend fonds: DPAM Horizon - B Defensive Strategy B (ISIN-code BE6227492921), beheerd door Degroof – Petercam.

Het onderliggend fonds belegt voornamelijk (zonder enige sectorale of geografische beperking) in obligatiefondsen en in ondergeschikte mate in andere fondsen. Het beoogt zijn beleggingen in aandelen of andere effecten met aandelenkarakter te beperken tot circa 25% van zijn netto-actief.

Beleggingshorizon: Minimum 3 jaar

Oprichtingsdatum: 01/07/1998

Risicoklasse: I 2 **3** 4 5 6 7 - Het fonds is geschikt voor defensieve beleggers.

Duurzaamheid: het fonds valt onder artikel 8 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).

Actuariel rendement op 31/01/2022

I jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
-0,01%	3,48%	1,87%	2,78%

Balanced Low Fund

Het Balanced-Low Fund (ISIN-code BE6298006873) belegt in een of meer onderliggende fondsen. Momenteel belegt het Balanced-Low Fund voor 100% in 1 onderliggend fonds: DPAM Horizon B Balanced Low Strategy B (ISIN-code BE6264046770), beheerd door Degroof – Petercam.

Het onderliggend fonds belegt voornamelijk (zonder enige sectorale of geografische beperking) in obligatie- en aandelenfondsen. Het beoogt zijn beleggingen in aandelen of andere effecten met aandelenkarakter te beperken tot circa 45% van zijn netto-actief.

Beleggingshorizon: Minimum 4 jaar

Oprichtingsdatum: 18/09/2017

Risicoklasse: I 2 **3** 4 5 6 7 - Het fonds is geschikt voor neutrale beleggers.

Duurzaamheid: het fonds valt onder artikel 8 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).

Actuariel rendement op 31/01/2022

I jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
1,90%	5,54%	-	-

Balanced Fund

Het Balanced Fund (ISIN-code BE0389440828) belegt in een of meer onderliggende fondsen. Momenteel belegt het Balanced Fund voor 100% in 1 onderliggend fonds: DPAM Horizon B Balanced Strategy B (ISIN-code BE6227494943), beheerd door Bank Degroof – Petercam.

Het compartiment belegt voornamelijk (zonder enige sectorale of geografische beperking) in obligatie- en aandelenfondsen en in ondergeschikte mate in andere ICB's. Het compartiment beoogt zijn beleggingen in aandelen of andere effecten met aandelenkarakter te beperken tot circa 60% van zijn netto-actief.

Beleggingshorizon: Minimum 5 jaar

Oprichtingsdatum: 01/11/1997

Risicoklasse: I 2 **3** 4 5 6 7 - Het fonds is geschikt voor evenwichtige beleggers.

Duurzaamheid: het fonds valt onder artikel 8 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).

Actuariel rendement op 31/01/2022

I jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
3,29%	7,21%	4,36%	5,32%

Dynamic Fund

Het Dynamic Fund (ISIN-code BE0389007379) belegt in een of meer onderliggende fondsen. Momenteel belegt het Dynamic Fund voor 100% in 1 onderliggend fonds: DPAM Horizon B Active Strategy B (ISIN-code BE6227496963), beheerd door Bank Degroof – Petercam.

Het onderliggend fonds belegt voornamelijk (zonder enige sectorale of geografische beperking) in aandelenfondsen en in ondergeschikte mate in obligatiefondsen en andere ICB's. Het fonds kan tot 80% van zijn netto-actief in aandelen of effecten met aandelenkarakter beleggen.

Beleggingshorizon: Minimum 6 jaar

Oprichtingsdatum: 01/07/1998

Risicoklasse: I 2 **3** 4 5 6 7 - Het fonds is geschikt voor dynamische beleggers.

Duurzaamheid: het fonds valt onder artikel 8 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).

Actuariel rendement op 31/01/2022			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
5,72%	9,29%	5,55%	6,81%

Dynamic Multi Fund

Het Dynamic Multi Fund belegt in een of meer onderliggende fondsen. Momenteel belegt het fonds voor 100% in Dynamic Multi Sustainable Fund, beheerd door Shelter Investment Management (ISIN: LU2439543393).

De onderliggend fonds belegt zowel in actief beheerde fondsen als passieve index trackers (ETF's). Het fonds kan tot 100% in aandelenfondsen investeren en tot 20% in fondsen die een absolute return strategie volgen.

Beleggingshorizon: Minimum 6 jaar

Oprichtingsdatum: 01/04/2022

Risicoklasse: I 2 **3** 4 5 6 7 - Het fonds is geschikt voor dynamische beleggers.

Duurzaamheid: het fonds valt onder artikel 8 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).

* **Rendementen uit het verleden nog niet beschikbaar.**

FFG Global Flexible Fund

Het FFG Global Flexible Fund (ISIN-code BE6298007889) belegt in een of meer onderliggende fondsen. Momenteel belegt het fonds voor 100% in 1 onderliggend fonds: Funds For Good Global Flexible Sustainable (ISIN-code LU1697917083), beheerd door BLI - in mandaat voor Funds For Good.

Het onderliggende fonds belegt met een grote flexibiliteit en zonder geografische, sectorale en monetaire restricties in aandelen, obligaties, in geldmarktinstrumenten of liquiditeiten.

Beleggingshorizon: Minimum 4 jaar

Oprichtingsdatum: 18/09/2017

Risicoklasse: I 2 **3** 4 5 6 7 - Het fonds is geschikt voor evenwichtige beleggers.

Duurzaamheid: het fonds valt onder artikel 9 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).

Actuariel rendement op 31/01/2022			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
2,38%	0,83%	-	-

Europe Sustainable Fund

Het Europe Sustainable Fund (ISIN-code BE0389180168) belegt in een of meer onderliggende fondsen. Momenteel belegt het fonds voor 100% in 1 onderliggend fonds: DPAM Equities Europe Sustainable (ISIN-code BE0940002729), beheerd door Bank Degroof – Petercam.

Het onderliggend fonds belegt voornamelijk in aandelen en/of andere effecten die toegang verlenen tot het kapitaal van ondernemingen waarvan het hoofdkantoor en/of een wezenlijk deel van de activa, activiteiten, winst- of beslissingscentra gevestigd zijn in een Europees land en die worden geselecteerd op basis van ecologische, maatschappelijke en bestuursgebonden criteria (ESG).

Beleggingshorizon: Minimum 8 jaar

Oprichtingsdatum: 14/06/2000

Risicoklasse: I 2 3 **4** 5 6 7 - Het fonds is geschikt voor dynamische beleggers.

Actuariel rendement op 31/01/2022			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
13,69%	5,15%	1,46%	5,50%

Duurzaamheid: het fonds valt onder artikel 9 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).

* Geen keuze voor pensioensparen.

Global Sustainable Equities ETF

Het Global Sustainable Equities ETF belegt in een of meer onderliggende ETF's die uitsluitend in aandelen beleggen. Momenteel belegt het fonds voor 100% in iShares MSCI World SRI UCITS ETF beheerd door BlackRock Asset Management Ireland Limited (ISIN: IE00BYX2JD69).

Het onderliggend fonds wordt passief beheerd en belegt, voor zover dit mogelijk en praktisch haalbaar is, in aandelen die deel uitmaken van de MSCI World SRI Select Reduced Fossil Fuel Index, de referentie-index van het fonds.

Beleggingshorizon: Minimum 8 jaar

Oprichtingsdatum: 01/04/2022

Risicoklasse: I 2 3 **4** 5 6 7 - Het fonds is geschikt voor dynamische beleggers.

Duurzaamheid: het fonds valt onder artikel 8 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).

* **Rendementen uit het verleden nog niet beschikbaar.**

* Geen keuze voor pensioensparen.

Money Market SRI Fund

Het Money Market SRI Fund belegt in een of meer onderliggende fondsen die uitsluitend in geldmarktinstrumenten en schuldbewijzen (obligaties, enz) beleggen. Momenteel belegt het fonds voor 100% in Amundi Euro Liquid Shrt Trm SRI I CDPAM, beheerd door Amundi.

Het onderliggend fonds selecteert geldmarktinstrumenten van hoge kwaliteit, in euro of andere valuta's, rekening houdend met hun resterende looptijd.

Beleggingshorizon: Minimum 3 jaar

Oprichtingsdatum: 01/04/2022

Risicoklasse: I **2** 3 4 5 6 7 - Het fonds is geschikt voor defensieve beleggers.

Duurzaamheid: het fonds valt onder artikel 8 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-verordening voor meer transparantie over duurzame financiering).

* **Rendementen uit het verleden nog niet beschikbaar.**